



**INFORME DE EVALUACION
DE LA
EJECUCION PRESUPUESTARIA
AL IV TRIMESTRE**

CAJA MAYNAS

EJERCICIO ECONOMICO 2011

Iquitos, Enero del 2012

EVALUACION A LA GESTION PRESUPUESTARIA AL IV TRIMESTRE 2011

*En el marco de la gestión presupuestal, los gastos totales ejecutados representaron un avance de 93.72% del Presupuesto Institucional Modificado – PIM 2011, lo cual significó el desarrollo de todas aquellas actividades programadas en la búsqueda de reforzar la operatividad y la gestión de **Caja Maynas**.*

El Presupuesto Institucional Anual – PIA 2011 fue aprobado mediante Acuerdo del Comité de Gerencia N° 5172, de fecha 10.02.2011, el mismo que fue ratificado en Sesión Extraordinaria de Directorio, mediante Acuerdo N° 4612.

El PIA fue modificado al cierre del II trimestre 2011, explicado por las distorsiones en ciertas cifras ejecutadas y que se requería ajustarlas para una mejor disposición de las asignaciones estimadas para el gasto. La Gerencia Mancomunada autorizó la modificación en la modalidad de Transferencia de Recursos que no han modificado los Ingresos ni Gastos Totales, la misma que fue ratificada por el Directorio en Sesión Ordinaria de fecha 05.Setiembre.2011, mediante Acuerdo N° 4947.

El Presupuesto Institucional Modificado - PIM 2011 fue nuevamente ajustado con el análisis de los resultados del cierre de los estados financieros a noviembre 2011, cuya propuesta de modificaciones fue aprobada por la Gerencia Mancomunada y ratificada por el Directorio en Sesión Extraordinaria de fecha 29.Diciembre.2011, mediante Acuerdo N° 5163.

Por su parte, los ingresos corrientes superaron los ingresos estimados en el trimestre y mostraron un importante avance respecto del total de ingresos programados en el año, registrándose un avance porcentual de 128.81%. A continuación se resaltan los aspectos más relevantes de los ingresos y gastos generales:

Ingresos Corrientes

Los ingresos corrientes acumulados al IV trimestre del 2011 llegaron a S/. 75'258,266; representando un avance de 128.81% respecto al PIM 2011, siendo que los ingresos corrientes del IV trimestre fueron por S/. 20'389,813; reflejando un mayor resultado en +37.38% respecto a los ingresos programados a igual trimestre, con un importe monetario mayor en +S/. 5.55 millones. Por otra parte, los ingresos corrientes del IV trimestre superaron en +S/. 1.63 millones respecto a los ingresos del III trimestre, mostrando un mejor dinamismo de las colocaciones crediticias en todas sus modalidades.

*Los ingresos corrientes totales del IV trimestre fueron, principalmente, originados por los ingresos financieros por préstamos, los cuales acumularon al cierre del presente trimestre un importe por S/. 66.70 millones, de los cuales S/. 17.45 millones correspondieron a los ingresos financieros del IV trimestre. Por otra parte, los ingresos extraordinarios acumularon un total de S/. 8.55 millones, registrándose solamente para el IV trimestre un importe por S/. 2.93 millones (ver **FORMATO 1/ETES**).*

En este trimestre los Ingresos Extraordinarios, se incrementaron producto de los ingresos en las cuentas que registran la venta de oro adjudicado, cuyo saldo acumulado es por S/. 2.44 millones, importe que fue apoyado por la venta de oro adjudicado en el mes de noviembre, cuya liquidación bruta ascendió a US\$. 268 mil. Asimismo, los ingresos por disminución de provisiones acumularon al IV trimestre un importe por S/. 1.86 millones,

los ingresos por recuperación de cartera castigada se incrementaron a S/. 1.17 millones, que aportaron a la mejora de los ingresos totales. Por otra parte, aportaron a los ingresos corrientes, los ingresos por servicios financieros por comisiones de colocaciones en Cartas Fianzas por S/. 864 mil, al igual que los ingresos por giros y transferencias.

En este trimestre de comentario, la Agencia Belén contribuyó en mayor grado al incremento de los ingresos financieros, presentando el mayor incremento en sus colocaciones con +S/. 1.60 millones; lo cual le permitió ampliar su cartera de créditos a S/. 15.43 millones (trimestre anterior S/. 13.83 millones). La segunda agencia de mayor incremento en este trimestre de análisis correspondió a la Agencia Yurimaguas con +S/. 1.32 millones, acumulando una cartera de créditos total de S/. 17.92 millones (trimestre anterior +S/.16.60 millones). El crecimiento que se observó en la Agencia Belén se explica principalmente por mayores colocaciones en sus créditos a las Pequeñas Empresas con +S/. 1.44 millones y Microempresas por +S/. 350 mil.

Gastos Corrientes

Los Gastos Totales registraron un avance presupuestal de 93.72% respecto al PIM 2011, lo cual nos permite indicar que la asignación de gastos ha cumplido su finalidad, al ejecutar todas aquellas acciones administrativas y operativas programadas para el presente año dentro de un marco general presupuestal.

En general, los gastos incurridos en las cuentas genéricas que comprenden los Gastos Corrientes y los Gastos de Capital muestran avances presupuestarios dentro de los límites programados en el Presupuesto Institucional del presente año. Mientras que los Gastos Corrientes registraron un avance presupuestal por 97.14%, los Gastos de Capital avanzaron en 48.12%. El detalle de gastos se describe en los siguientes rubros:

Gastos en Personal y Obligaciones Sociales

En este rubro de gastos de mayor importancia en la institución se realizó una ejecución en el trimestre por S/. 4.25 millones, acumulando en los doce meses un total por S/. 15.86 millones, que representó un avance de 95.48% del gasto anual proyectado. Ello nos indica una adecuada administración de los gastos de personal (*ver FORMATO 2/ETES*).

Los gastos de personal representaron el 28.97% de los gastos corrientes totales, siendo el rubro de remuneraciones el de mayor incidencia. En este trimestre influyeron en el total de los gastos de personal, el incremento del importe en sueldos básicos en +S/. 147 mil respecto a importe del trimestre anterior, además de mayores gastos en el rubro de bonificaciones por colocaciones de créditos en +S/. 118 mil. Asimismo, se registró un incremento en la cuenta Participación de los Trabajadores en las Utilidades del presente trimestre respecto al anterior en +S/. 74 mil. A la fecha del presente Informe está cuenta registró al cierre del año un saldo acumulado por S/. 565 mil.

Al cierre del trimestre, se registró un total de 451 empleados (trimestre anterior 403) distribuidos en todas las Agencias autorizadas de Caja Maynas, cuya variación explica a la contratación de nuevo personal, para cubrir los puestos en aplicación a la estructura organizacional vigente.

La programación vacacional de los trabajadores se cumplió de acuerdo a lo planificado por los jefes de departamento y jefes de agencia, coordinado con la gerencia de línea.

Asimismo no se efectuó pagos por horas extras, sino más bien se compensaron horas de trabajo por días de descanso a aquellos departamentos que requerían desarrollar labores pendientes.

☒ **Gastos en Bienes y Servicios**

Los gastos en este grupo de partidas alcanzaron un total acumulado por S/. 36.33 millones, correspondiendo al IV trimestre un monto de S/. 10.45 millones, reflejando un avance presupuestal acumulado por 96.77% respecto al PIM 2011. En general, todos los costos asumidos estuvieron dirigidos principalmente a la ejecución de actividades programadas relacionadas a la adquisición de bienes y contratación de servicios para el fortalecimiento en diversas agencias de Caja Maynas, así como la implementación en nuevas oficinas autorizadas.

Este grupo de cuentas presupuestales registró la mayor participación en los gastos institucionales del IV trimestre 2011, con 66.35% de participación.

Las variaciones específicas más resaltantes que se pueden mencionar y que impactaron en la ejecución de esta cuenta genérica fueron aquellas provenientes de los rubros: i) gastos por servicios financieros; explicado por el incremento en + S/. 8.62 millones en nuevas captaciones, lo que conllevó a un incremento en el pago de intereses a los ahorristas en +S/. 6 millones; ii) servicios diversos, así como de otros gastos extraordinarios del presente ejercicio en +S/. 759 mil; iii) publicidad, que se incrementó respecto a los trimestre anteriores, observándose que los gastos fueron por S/. 556 mil.

Durante el IV trimestre 2011 se convocaron un total de 7 procesos de selección entre bienes y servicios: 1 proceso de selección bajo la modalidad de Primer Nivel, 4 de Segundo Nivel y 2 de Tercer Nivel.

Se declararon desiertos en primera oportunidad los siguientes procesos de selección: i) servicio de asesoría para implementación del Proyecto del Sistema Integral de Créditos Hipotecarios e Inmobiliarios con Fondo Mi Vivienda, ii) adquisición de una solución inalámbrica para agencias de Caja Maynas, iii) servicio de vigilancia y seguridad privada, iv) adquisición de uniformes para el personal femenino.

Se canceló el proceso de selección en segunda convocatoria referente al "Arrendamiento de Equipos de Cómputo para Agencias Remotas de Caja Maynas", ya que no se encontraron proveedores que envíen sus cotizaciones de acuerdo a las especificaciones técnicas.

Quedaron pendientes para enero 2012 la buena pro de los siguientes procesos: "adquisición de UPS de 10 KVA para las agencias Pucallpa y Aguaytía" y el proceso de selección en segunda convocatoria para la "adquisición de uniformes para personal femenino".

Durante el presente trimestre el valor referencial de los procesos de selección convocados en Nuevos Soles ascendió a S/. 1.60 millones frente a un monto adjudicado que ascendió a S/. 1.38 millones, lo que significó un ahorro para la entidad de S/. 224 mil. De igual manera se indica que el valor referencial de los procesos de selección convocados en Dólares Americanos ascendió a US\$. 255 mil frente a un monto adjudicado que ascendió a US\$. 254 mil lo que significó un ahorro para la entidad de US\$. 764. (ver ANEXO 03).

A través del Departamento de Recursos Humanos se han gestionado diversos eventos de capacitación, tanto para el personal de negocios como para personal administrativo y de operaciones, que permitan ofrecer una mejor atención al cliente y público en general, siendo los más relevantes:

- ⌚ *Programa de Entrenamiento Laboratorio de Ventas para Analistas de Créditos.*
- ⌚ *Curso de Arrendamiento Financiero Leasing.*
- ⌚ *Taller sobre Seguros Patrimoniales de Caja Maynas.*
- ⌚ *Programa de Manejo en Riesgos Exógenos.*
- ⌚ *Curso sobre Análisis Financiero para la Evaluación de Créditos.*
- ⌚ *Curso sobre Reclutamiento y Selección de Personal.*
- ⌚ *Metodología Cuantitativa - Modelos Avanzados de Medición de Riesgos Financieros*
- ⌚ *Taller sobre Atención al Cliente y Equilibrio Emocional.*
- ⌚ *Diplomado en Finanzas*

Es de indicar, que en los contratos celebrados por servicios no personales se cumple estrictamente con las disposiciones emanadas en las normas internas de la institución.

☑ **Otros Gastos Corrientes**

De acuerdo a la clasificación de gastos en este grupo de gastos solamente se comprende a los gastos por concepto de pago de impuestos, tributos y otras contribuciones a diferentes organismos públicos y privados con los cuales se relaciona Caja Maynas. Este rubro ascendió al cierre del IV trimestre en S/. 607 mil, correspondiendo al IV trimestre S/. 157 mil. El total acumulado representó un avance por 80.78% respecto a los gastos programados por este concepto. En este grupo de gastos se encuentran los costos en contribuciones que realiza Caja Maynas, como aportes a la SBS y FEPCMAC.

☑ **Gastos de Capital**

En este rubro se alcanzó una ejecución acumulada total por S/. 1.96 millones, lo cual representó un avance de 55.64% respecto al PIM 2011; correspondiendo al IV trimestre S/. 460 mil; ello se explica principalmente por la adquisición de nuevos equipos de cómputo, adquisición de mobiliarios, instalación y mejoras en propiedades alquiladas. Los costos más significativos que repercutieron en el presente trimestre en este rubro fueron:

- ☞ *Valorización y Supervisión de Obra N° 03 "Remodelación de la Agencia Pucallpa por S/. 95 mil.*
- ☞ *Valorización y Supervisión de Obra N° 05 "Remodelación de la Agencia Pucallpa por S/. 47 mil.*
- ☞ *Implementación con mobiliarios y equipos para la Agencia Pucallpa por S/. 57 mil.*
- ☞ *Implementación con mobiliarios y equipos para la Agencia Aguaytía por S/. 69 mil.*
- ☞ *Implementación con equipos de cómputo para la Agencia Principal por S/. 57 mil.*

Preparado por:
Departamento de Planeamiento y Desarrollo
Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Maynas
Iquitos, Enero del 2012